



Valor
em saúde:
do conceito
à prática.

29°
SUESPAR

Saúde Suplementar

Onde estamos, para onde vamos

José Cechin

Superintendente Executivo do IESS

19 de agosto de 2023

Unimed 
Paraná



Onde estamos

Vimos um passado de grandes transformações na saúde

- **Redução do número de operadoras em atuação**
- **Formação de grandes redes de medicina diagnóstica, hospitais, fusões e aquisições de operadoras**
- **Movimentos de verticalização de operadoras**
- **Surgimento de “health techs” ofertando serviços digitais**
- **Novas modalidades de operadoras de planos de saúde**
- **Ritmo acelerado das inovações**



Onde estamos

- **Na pandemia: queda nº beneficiários em abr-mai-jun 2020 e aumento a partir de julho com queda do ticket médio**
- **Resultados negativos em 2022 e no 1º tri de 2023**
- **2º Tri de 2023?**
- **Sinistralidade alta**
- **Ameaças à sustentabilidade?**



Alguns grandes números



Onde estamos

Resultados (deflacionados em R\$ bilhões) e margens (%)

	Resultado médio anual		Margem média anual	
	Operacional	Líquido	Operacional	Líquida
2018-2019	8,6	17,7	3,4	6,2
2020-2022	4,7	11,5	1,7	4,1

Onde estamos



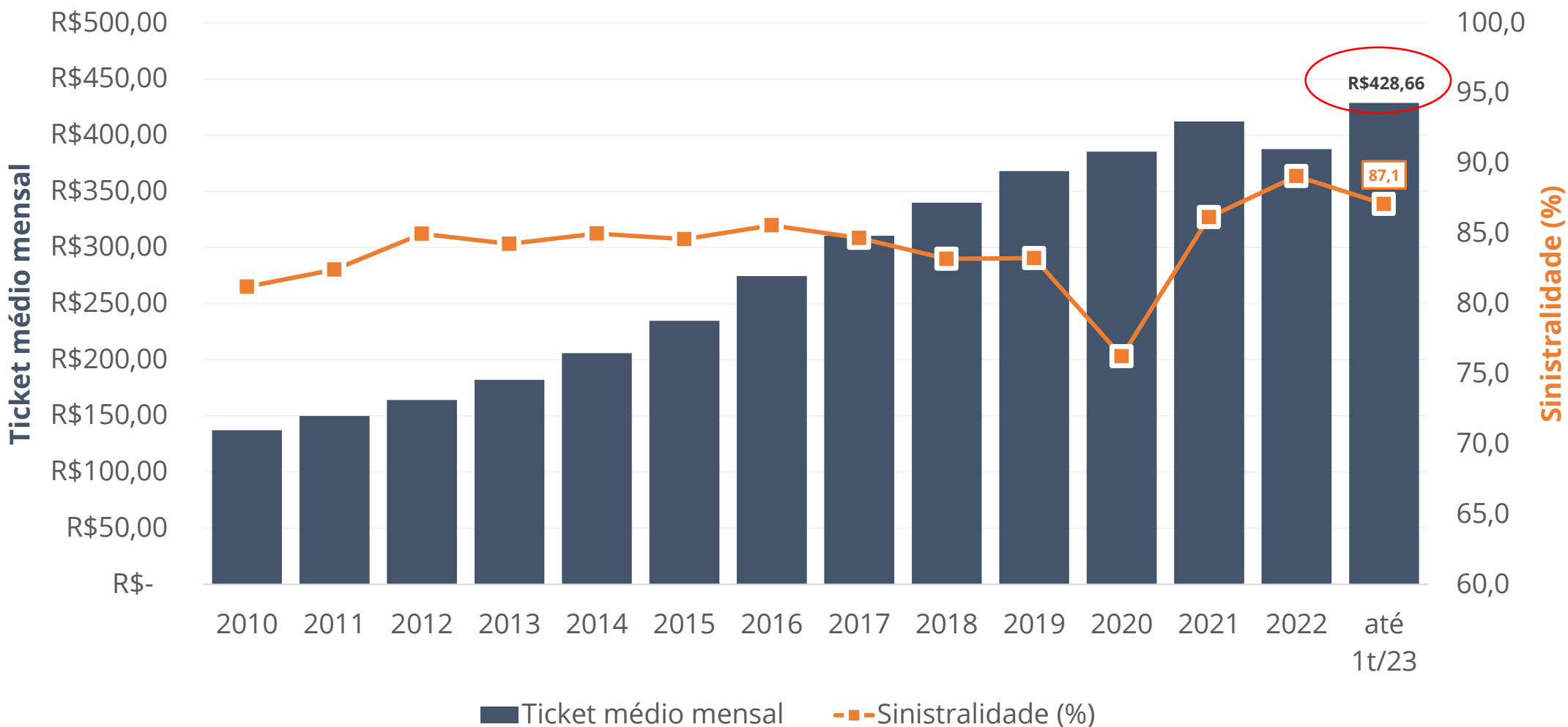
Receitas e despesas por trimestre 2022-2023

Trimestre	Receita contraprestações	Crescimento por trimestre	Despesa assistencial	Crescimento por trimestre	Sinistralidade
1º Trim. 2022	60,3	-	49,9	-	82,8
2º Trim. 2022	60,9	1%	53,3	6,8%	87,8
3º Trim. 2022	60,4	-0,8%	54,7	2,6%	90,6
4º Trim. 2022	59,9	-0,8%	49,6	-9,3%	82,8
1º Trim. 2023	67,8	13,2%	57,1	15,1%	84,2
1ºTri23/1ºTri22		12,4%		14,4%	

Notícias de melhoras no segundo trimestre

Ticket médio mensal (R\$) e Sinistralidade

(operadoras médico-hospitalares)



Fontes: DIOPS/ANS/MS - 12/06/2023, FIP - 12/2006 e SIB/ANS/MS - 06/2023. Extraído pelo IESS em agosto de 2023.
Nota: Ticket médio mensal é receita assistencial por número de beneficiários pelo número de meses referentes.

Sustentabilidade ameaçada?



- Sustentabilidade – conceito amplo
- Sinistralidade alta por:
 - maior frequência, preços mais altos, casos mais graves
 - Incorporações caras, rol dinâmico, fim dos limites para terapias, terapias múltiplas e continuadas
- Ponto de vista do pagador - mensalidade mais alta reduz margens do comprador

Sustentabilidade ameaçada?

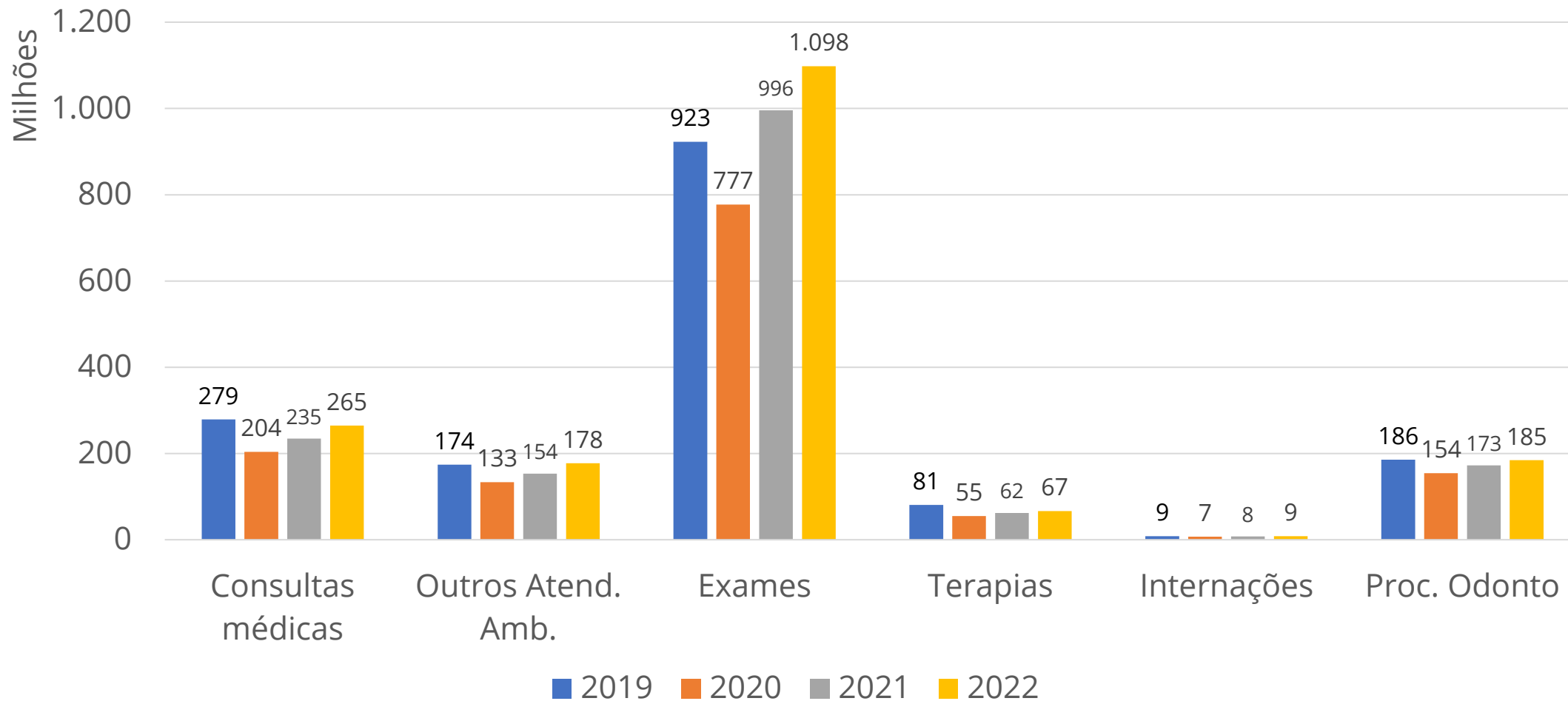


O que revela o mapa assistencial da ANS 2019-2022?

- 1,6 bilhão de procedimentos em 2022:
 - 10,2% sobre 2021
 - 11,1% sobre 2019
- Aumento por beneficiário: de 31,2 para 32,4
- Despesa Assistencial: 224,0 bi,
 - 11,9% sobre 2021 e
 - 23,8% sobre 2019
- Internações: 0,5% dos procedimentos e 42,5% das despesas
- OSA: frequência similar a 2019 mas despesa 50,5% mais alta



Produção Assistencial (em milhões)



Fonte: SIP/ANS/MS - 07/2023. Extraído pelo IESS em agosto de 2023.

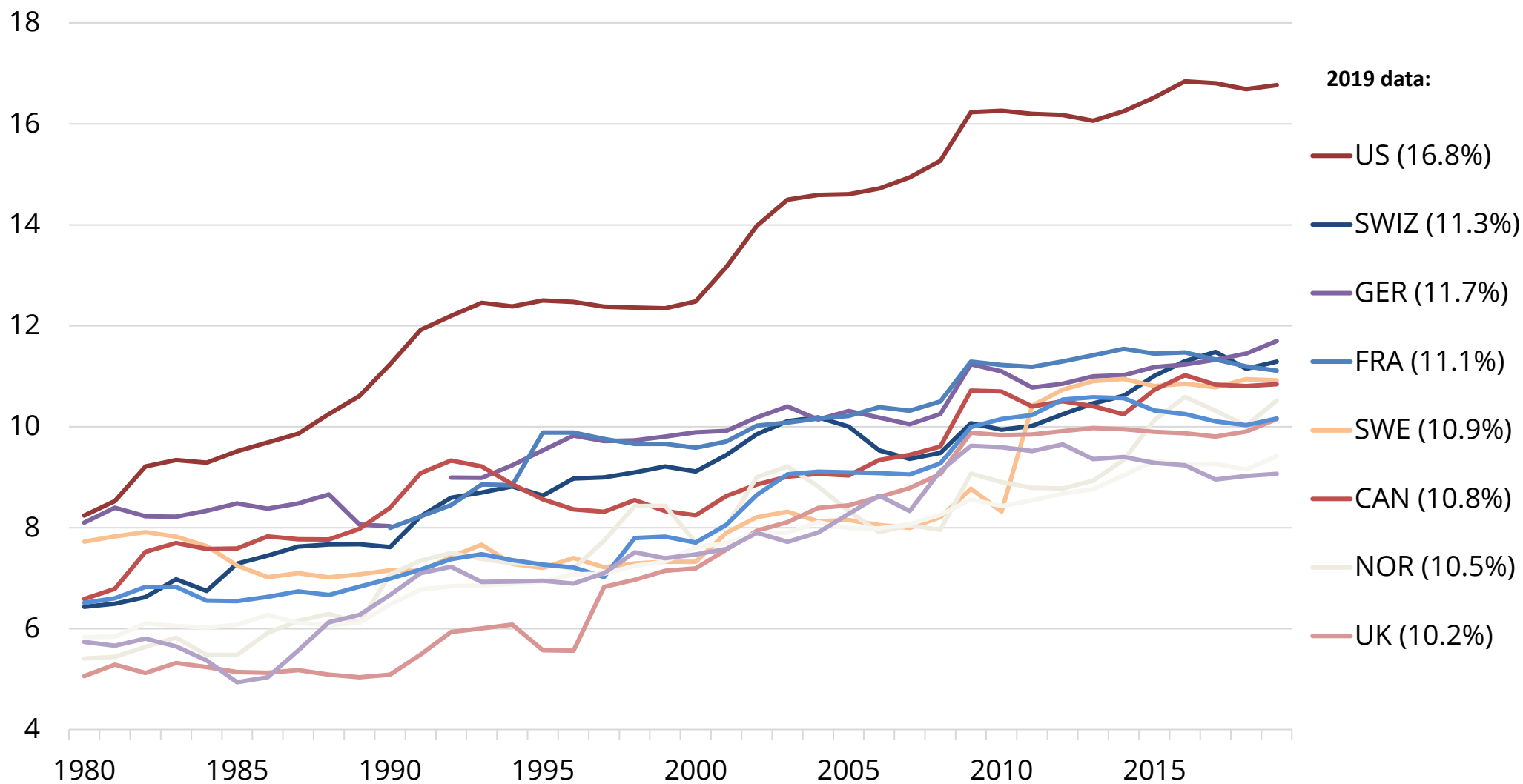
Sustentabilidade ameaçada?



- Crescimento secular e universal das despesas com saúde em % PIB em membros da OCDE:
 - 1% e 5% - em 1960 em
 - 5% e 8% - em 1980
 - 8% e 18% - em 2019
- Vale para o setor público – impacta orçamento ou a tributação
- Brasil gasta 9,6% do PIB – esforço similar ao da CE
- Mas em valor absoluto é 7 vezes menor do que na CE



Gastos per capita na comunidade europeia (1980-2019) - %PIB





Número de Beneficiários

Assistência médico-hospitalar

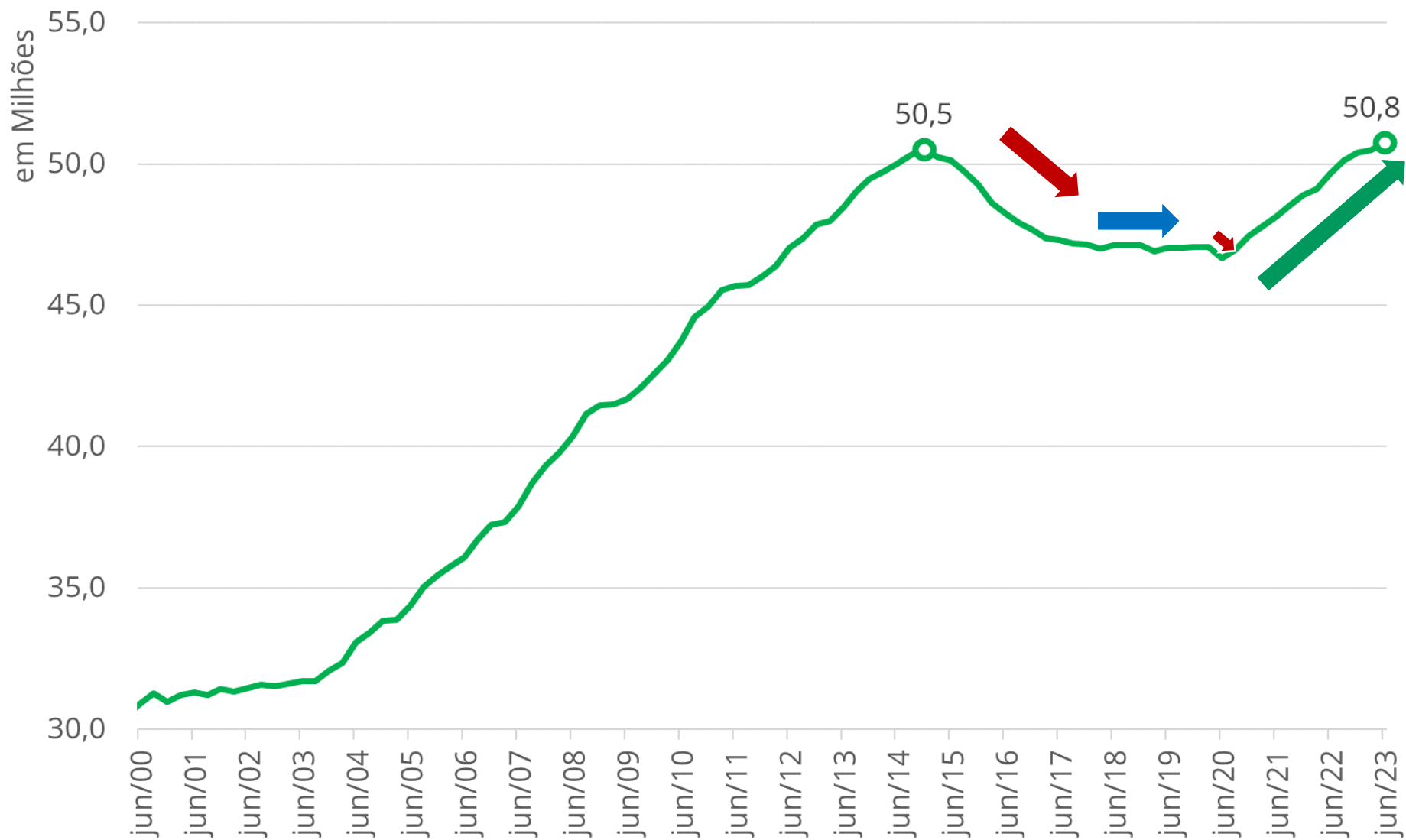
O crescimento da prestação reduzirá número de beneficiários?

Qual o impacto na Saúde Suplementar?

Já tivemos fortes reduções de beneficiários

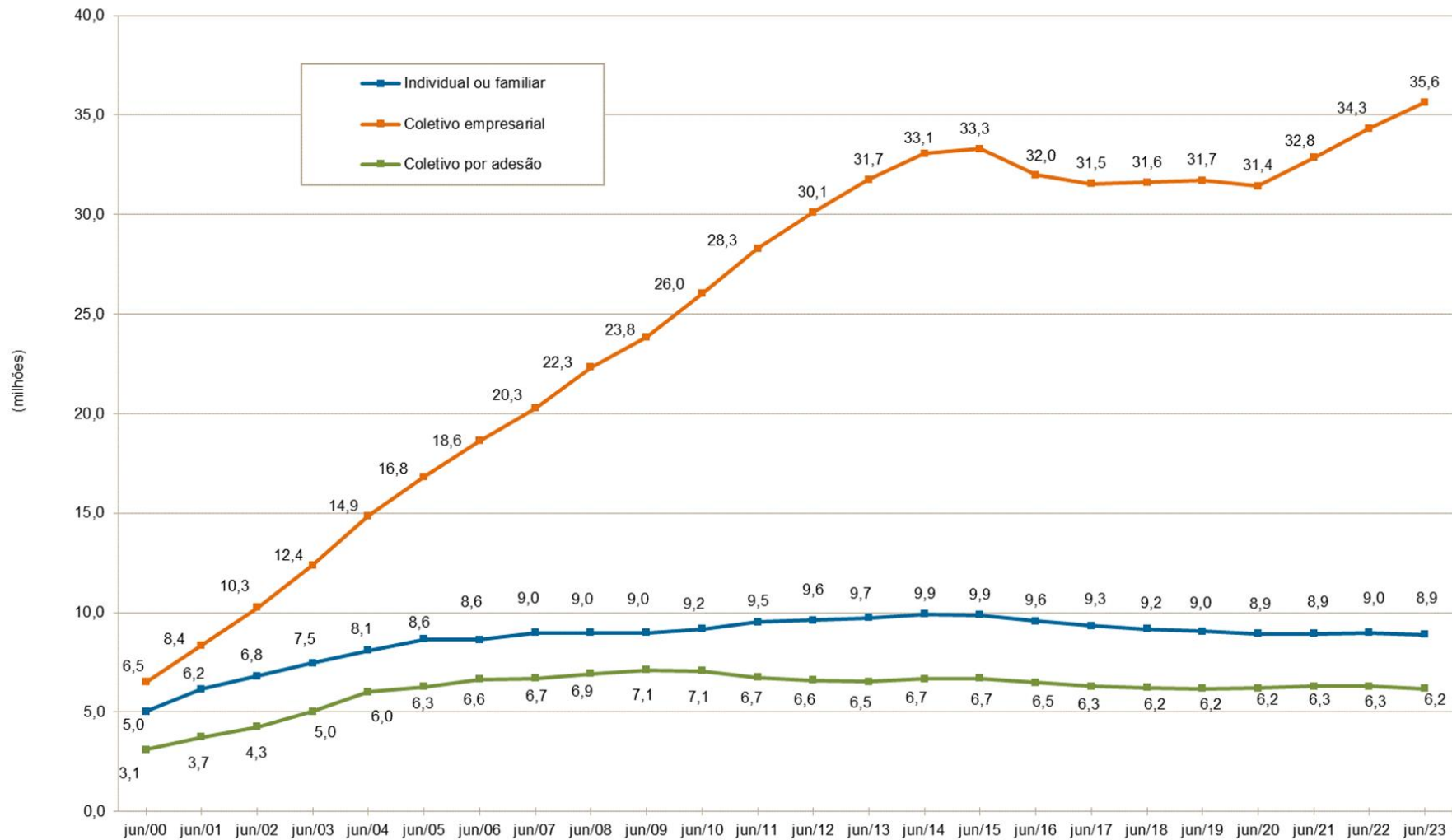
Depende do cenário econômico

Beneficiários de assistência médica



Fonte: SIB/ANS/MS - 06/2023. Dados extraídos pelo IESS em ago/23.

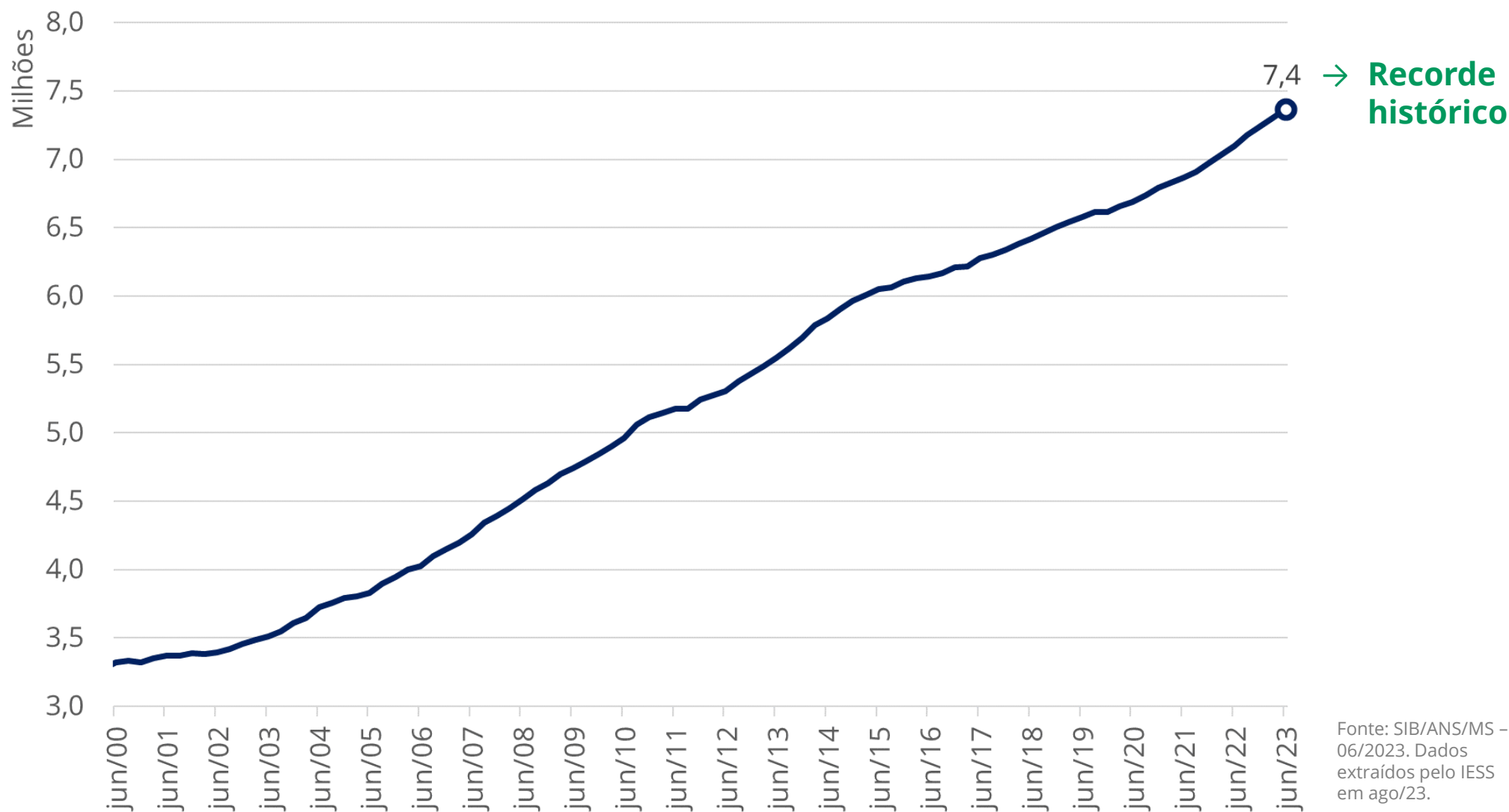
Beneficiários de assistência médica



→ Destaque aos coletivos empresariais

Fonte: SIB/ANS/MS - 06/2023.
Nota: Os tipos de contratação classificados como "Coletivo não identificado" e "Não informado" foram omitidos do gráfico.

Beneficiários idosos (60+ anos)





Cenário Econômico

Cenário econômico



Cenário econômico melhorou

- Inflação convergindo para a meta
- Crescimento maior do que o esperado
- Juros foram reduzidos sinalizando futuras reduções
- Reforma tributária aprovada na CD

Mas

- Questão fiscal não resolvida
Tendência gastadora dos governos do PT
- Inflação mundial renitente

Cenário econômico



Mediana das projeções para 2023 - Relatório Focus					Mediana das expectativas para 2024
Variável	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comportamento Semanal	
PIB (% de crescimento)	2,24	2,26	2,29	▲	1,30
IPCA (variação %)	4,95	4,84	4,84	=	3,86
Meta taxa Selic (fim de período, % a.a.)	12,00	11,75	11,75	=	9,00
Taxa de câmbio (fim de período, R\$/US\$)	5,00	4,90	4,93	▲	5,00

* projeções do mercado realizadas em 11/08/2023.

Focus: IPCA deve encerrar em 4,84% e PIB com crescimento de 2,29% em 2023

centro da meta para 2023: 3,25%, margens 1,75% e 4,75%.

Cenário econômico – fiscal incerto



Contas (R\$ BILHÕES correntes)	2022	Projeção 2023
Receita líquida	1.856,1	1.887,7
Despesa primária	1.802,0	1.992,4
Pagamentos e transferências a pessoas*	1.366,1	1.554,8
Pagamentos e transf. / Receita líquida	73,6%	82,4%
Pagamentos e transf. / Desp. Primária	75,8%	78,0%

Fonte: Relatório de Acompanhamento Fiscal IFI (Maio/23)

*** Folha da União, benefícios do INSS, Benefícios Assistenciais, Despesas do FAT**



Concentração

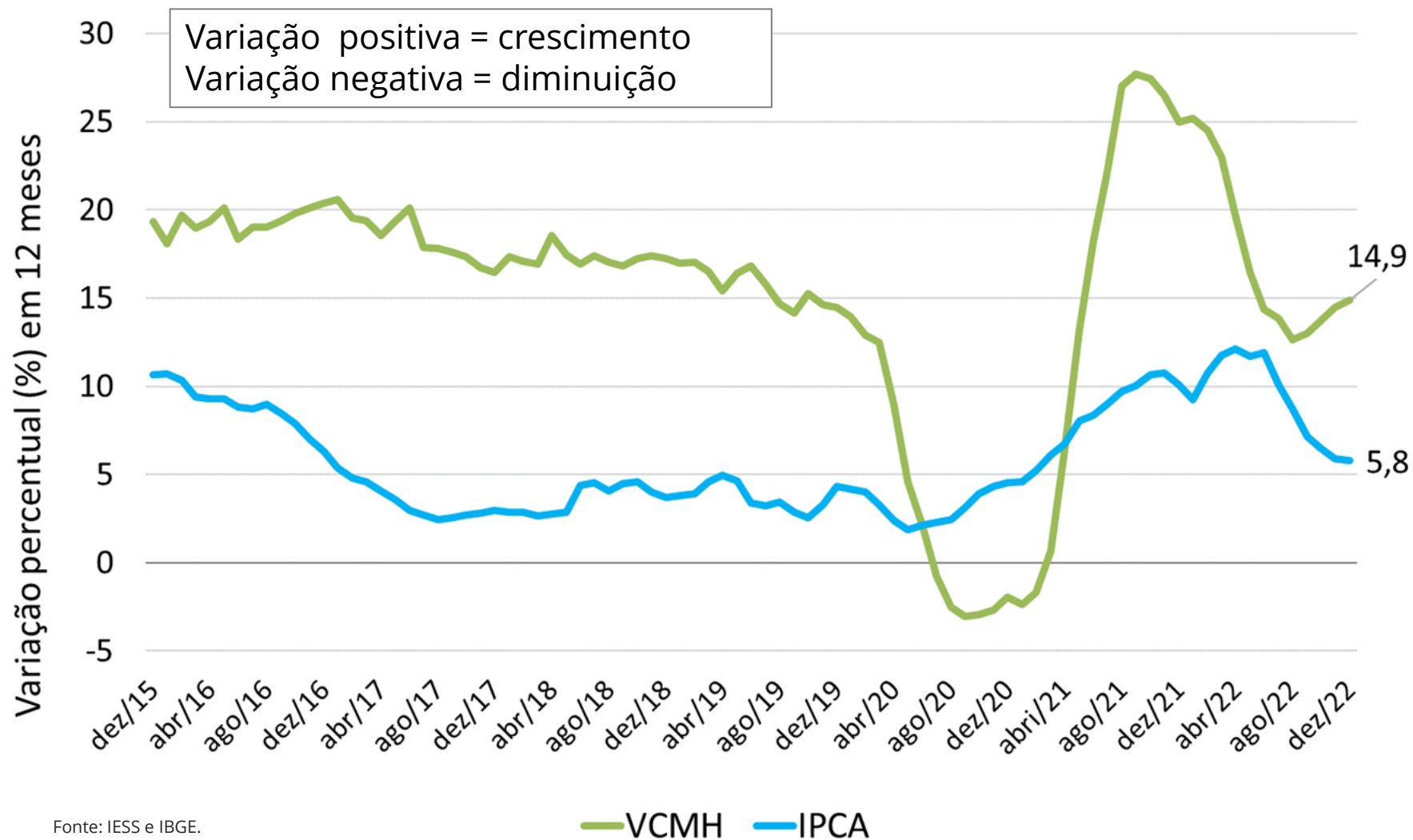
- *Não é motivo de preocupação, pois*
- *Temos um sistema de defesa da concorrência atuante*
- *Em termos agregados, os indicadores não mostram concentração*
- *Mas há concentração em alguns mercados relevantes*



VCMH



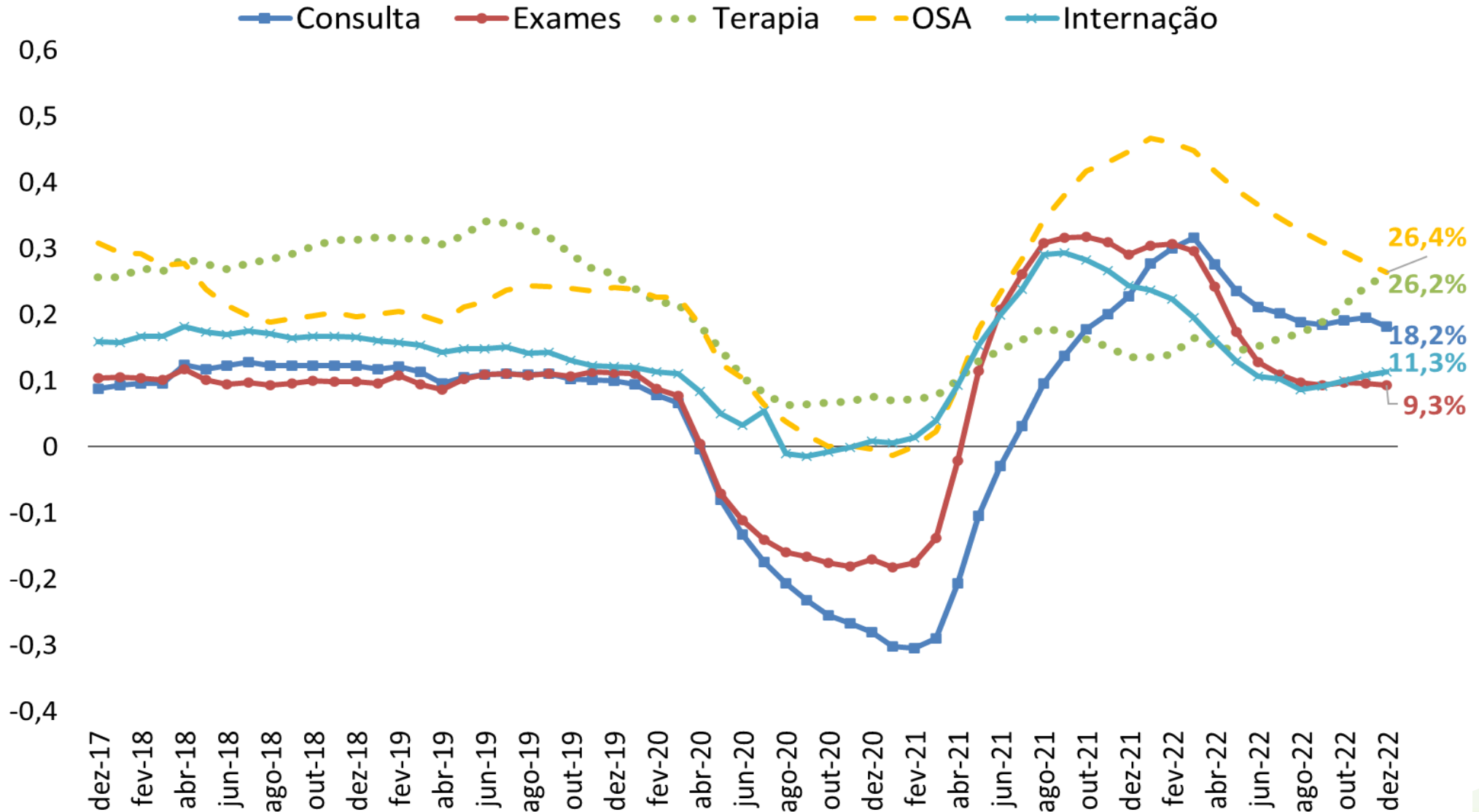
VCMH/IESS e IPCA/IBGE (variação de 12 meses)



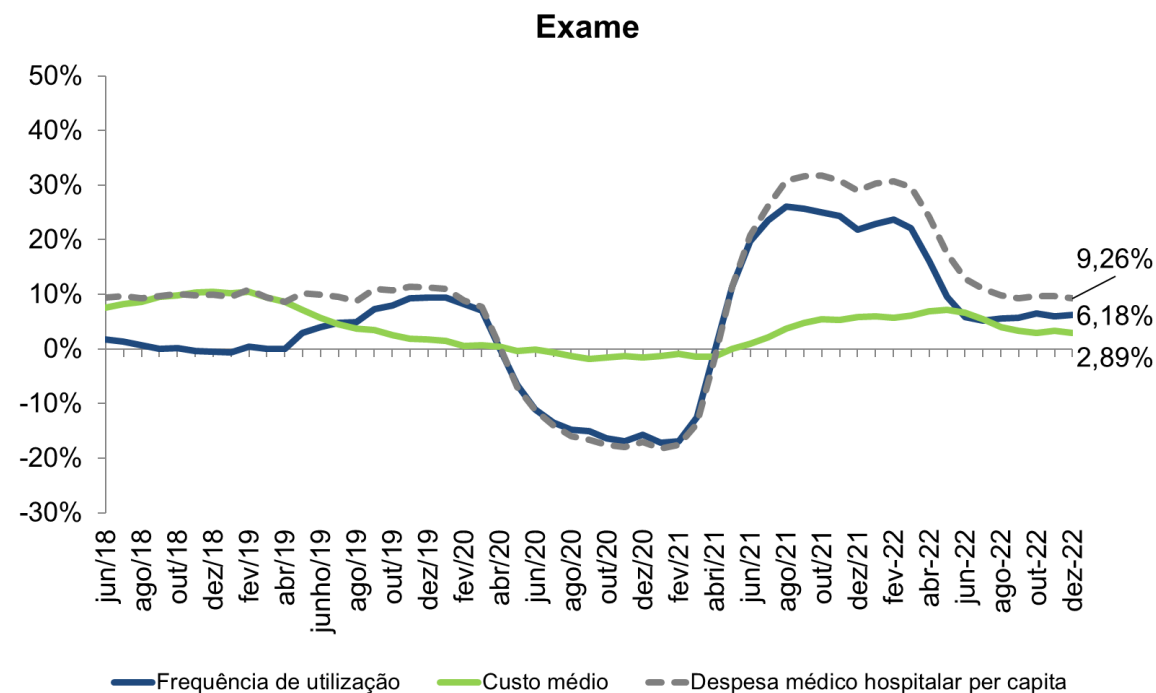
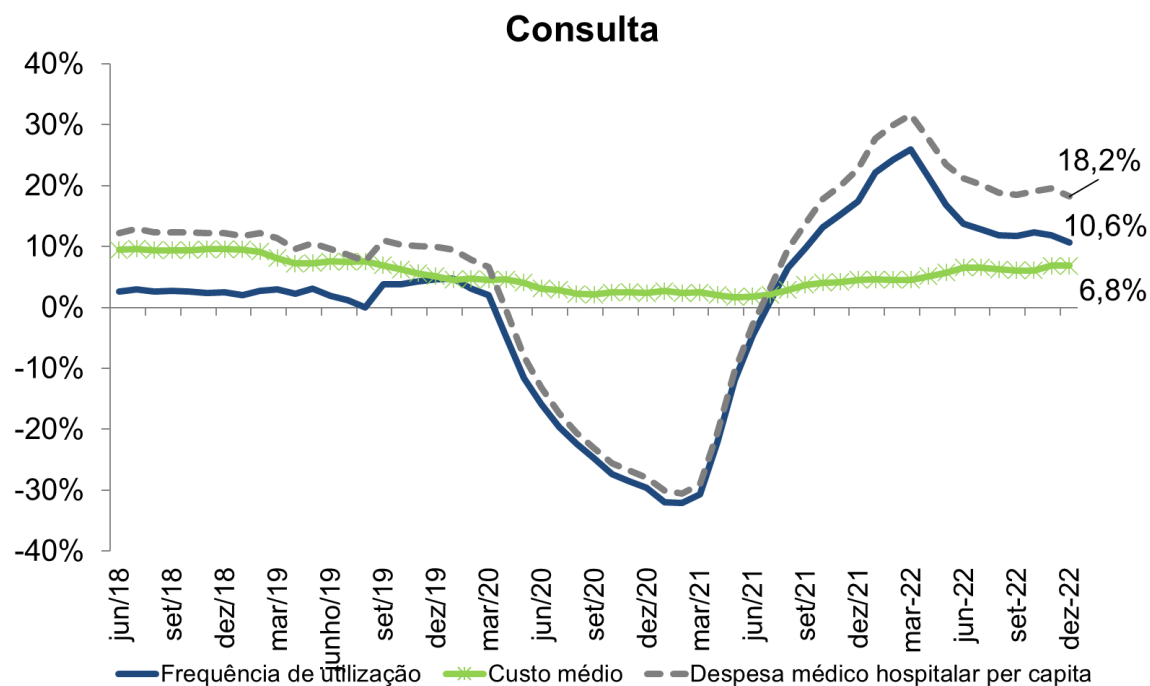
Fonte: IESS e IBGE.



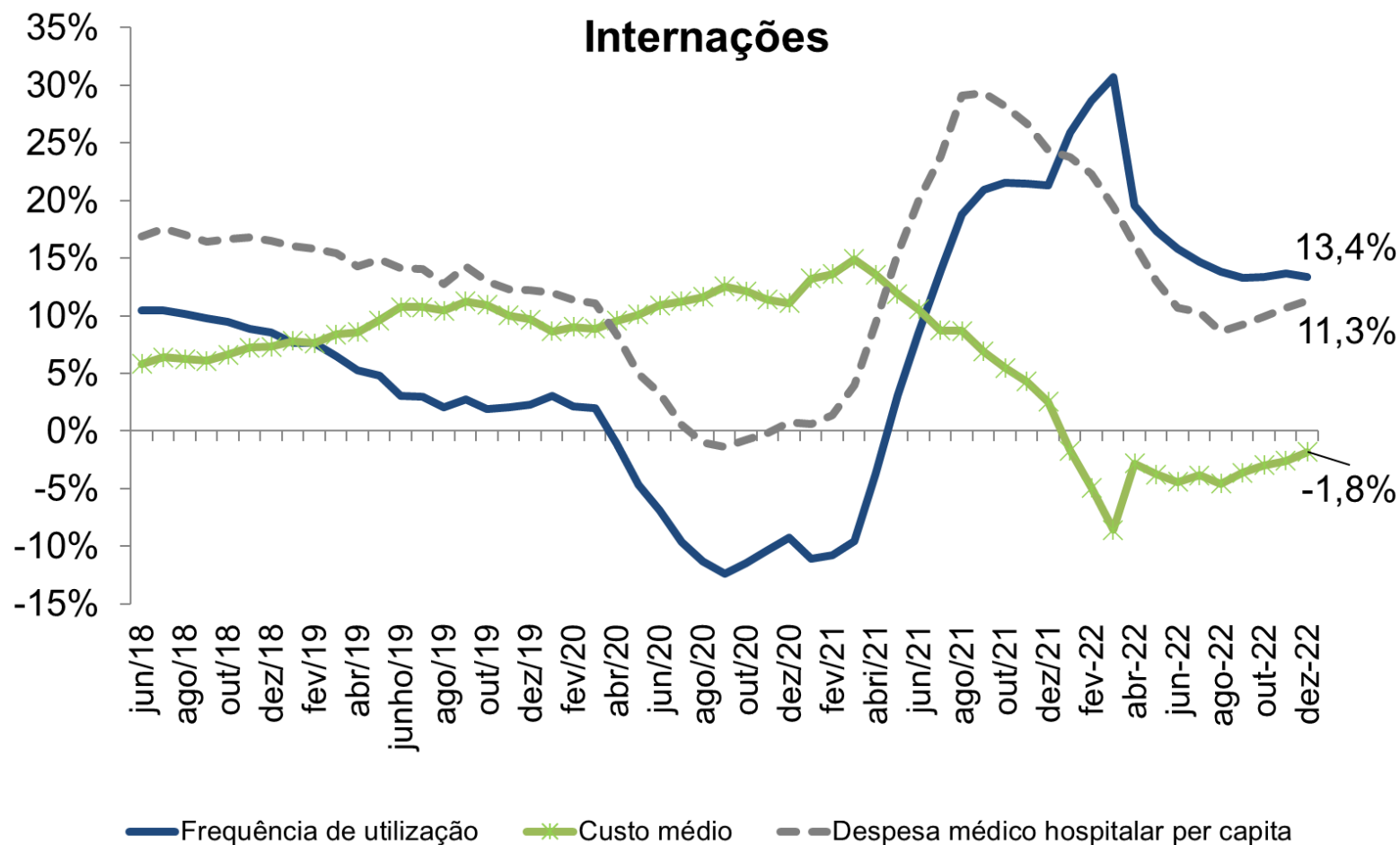
VCMH/IESS por item de despesa



VCMH/IESS, frequência e custo médio unitário



VCMH/IESS, frequência e custo médio unitário





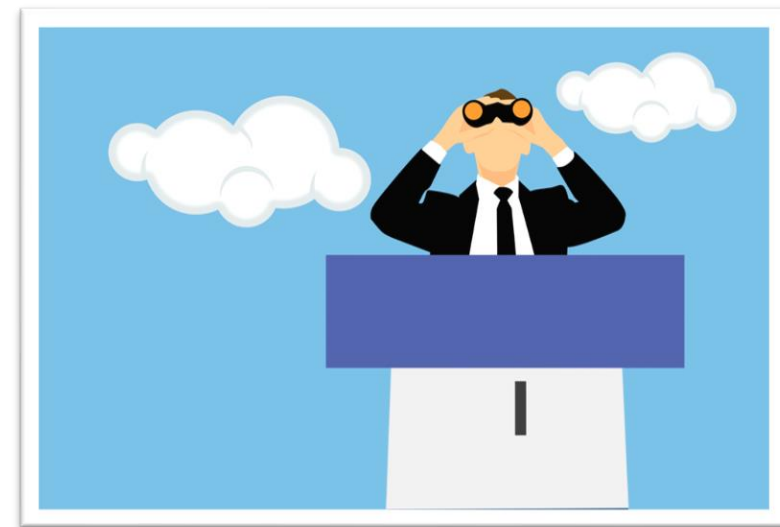
Nosso futuro – para onde vamos

Perspectivas e desafios

Perspectivas e desafios



- Mensalidades e reajustes
- Número de beneficiários
- Healthechs e novas modalidades
Atenção primária e medicina preventiva
Uso de dados: IA e Machine Learning
- Custos crescentes
Incorporação de tecnologia, Saúde mental, Fraudes, judicialização
Rol dinâmico, novas tecnologias e tratamentos
- Envelhecimento populacional e epidemia de obesidade e DCNT
- Promoção de saúde – sociedade construtora de saúde



***A saúde suplementar vai sobreviver?
O que esperar da reforma da Lei dos planos?***



OBESIDADE

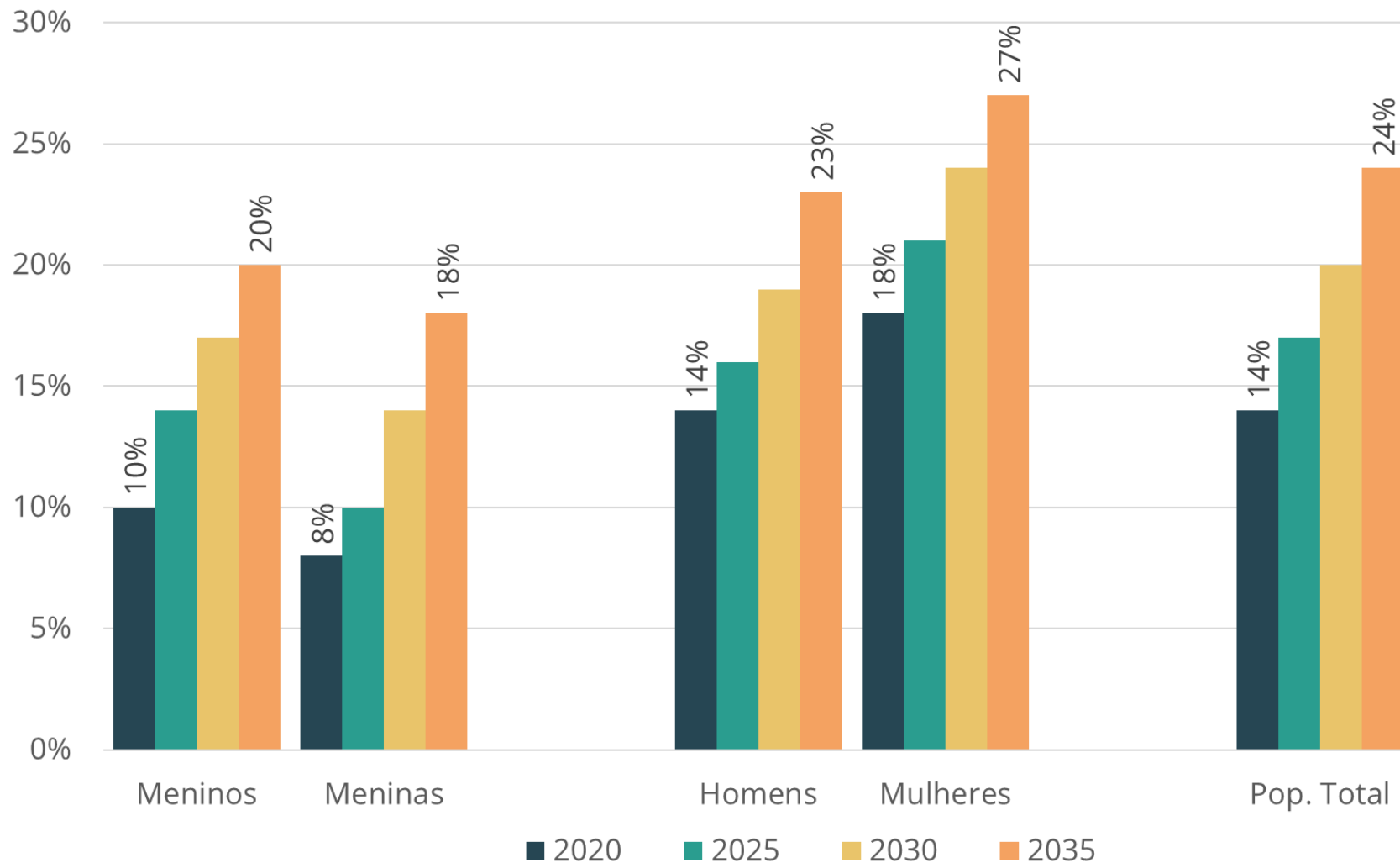
Obesidade (World Obesity Atlas 2023)



Meninos e Meninas possuem de 5 a 19 anos de idade






Adultos possuem 20 anos ou mais de idade

Pop. Total inclui aqueles com 5 anos ou mais de idade



Impacto do Sobrepeso (%PIB)



País	2020	2025	2030	2035
 Brasil	2,1	2,4	2,7	3,0
 China	1,9	2,4	2,8	3,1
 Japão	1,1	1,2	1,3	1,4
 UK	2,4	2,3	2,4	2,4
 USA	3,5	3,6	3,8	4,0

Fonte: World Obesity Atlas 2023. Elaboração: IESS.

Nota: Impacto econômico do sobrepeso ($IMC \geq 25 \text{ kg/m}^2$) em PIB.

Conclusões



Saúde Suplementar se transforma mas não cessa

- Poderá haver perdas de beneficiários
- Algumas OPS poderão sucumbir (RO da ANS de ontem)
- Evolução dependente do desempenho econômico

Demandas crescentes por parte dos beneficiários por incorporação

Necessidade de repensar a assistência à saúde

integral e longitudinal

tratar doente e não apenas a doença

construir saúde – evitar o adoecimento

mudanças nos estilos de vida

Necessidade de maior compartilhamento de riscos



**Valor
em saúde:
do conceito
à prática.**

**29°
SUESPAR**

▶ José Cechin
Superintendente Executivo do IESS
contato@iess.org.br

OBRIGADO!

Apoio

Unimed 
Foz do Iguaçu


SistemaOcepar
FECOOPAR | OCEPAR | SESCOOP/PR

Realização

Unimed 
Paraná

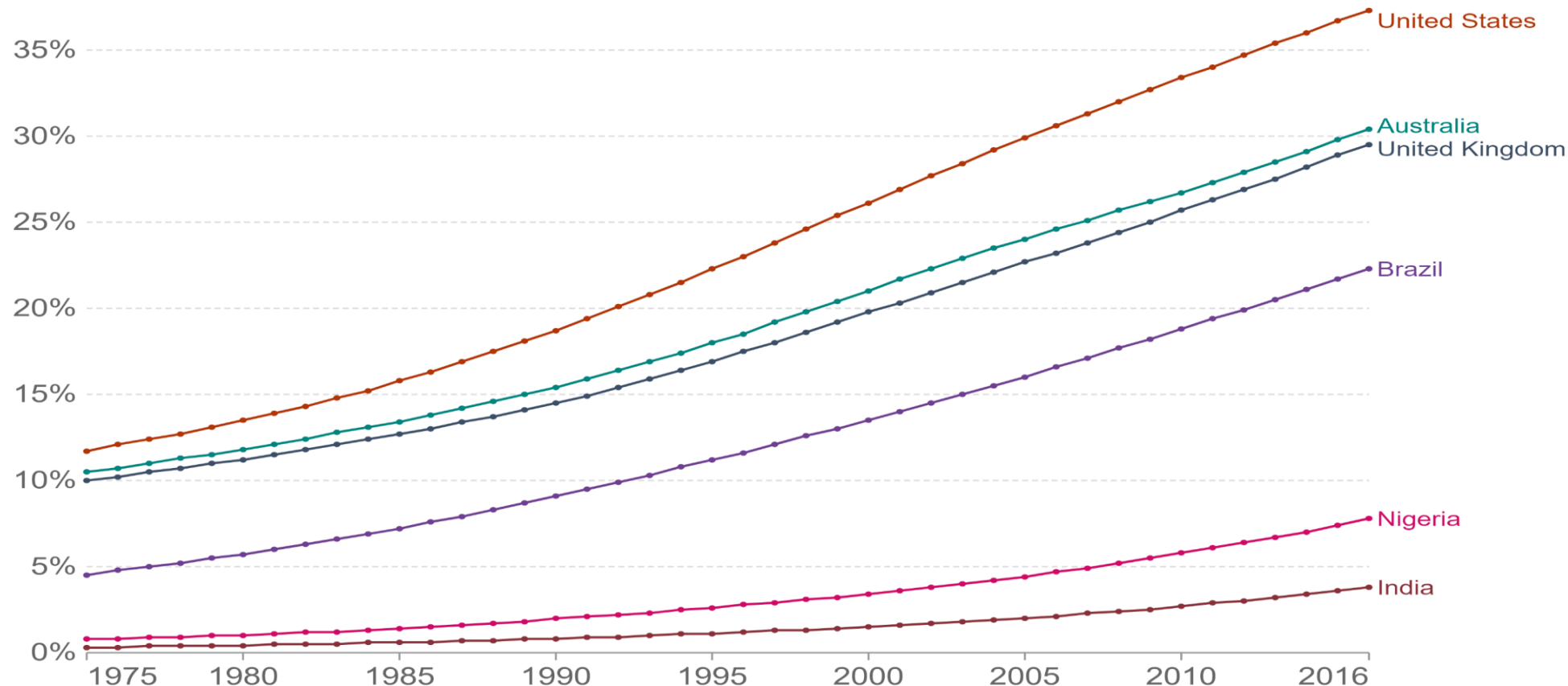
Epidemia de Obesidade



Share of adults that are obese, 1975 to 2016

Obesity is defined as having a body-mass index (BMI) equal to, or greater than, 30. BMI is a person's weight (in kilograms) divided by their height (in meters) squared.

Our World
in Data



Source: WHO, Global Health Observatory (2022)

OurWorldInData.org/obesity • CC BY